

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学 号：200117006

UDC_____

厦 门 大 学
硕 士 学 位 论 文

我国高等教育产业与银行互动合作的
理论与实践

**The Theoretical and Practical Study on the Reciprocal
Cooperation between the Higher Education Industry
and the Bank in China**

江 湘

指导教师姓名：武毅英 副教授

专 业 名 称：高 等 教 育 学

论文提交日期：2004 年 6 月

论文答辩日期：2004 年 月

学位授予日期：2004 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2004 年 6 月

论文摘要

本论文主要从理论和实践两个方面对我国高等教育产业与银行的互动合作进行研究，对于进一步丰富高等教育投融资理论和高等教育产业理论具有重大意义。高等教育产业与银行的互动合作是高等教育经济学的一个新的应用研究领域，对其进行深入系统的研究，不仅有助于高校的跨越式发展，同时还将为之提供融资、引资的新思路；高等教育产业与银行的互动合作也是高等教育大众化过程中亟待解决的重大实践问题，是教育理论与实践相结合，高等教育产业与其他产业相关联的一个应用领域。

本论文重点考察高等教育产业与银行的良性互动过程及其合作动因，讨论合作的必要性和可行性，合作风险的规避与防范措施，从实践出发总结归纳出现行合作的模式，并对其特点和适用范围进行分析。

本论文对高等教育产业与银行合作的实践进行理论梳理、总结和提炼，在合作的互动机制、合作模式、风险规避等方面提出了新的观点，以期在实践上为高等教育的进一步融资提供理论依据和支持；从实例研究中对现行合作的模式进行了总结归纳和分析，为今后高等教育产业与银行互动合作的实践提供借鉴和参考。本论文还在分析和研究的基础上，提出了有关的政策措施建议。

本论文的基本结论是：高等教育产业与银行的互动合作既是政府政策推动的产物，又是市场经济发展的必然结果，由于它不仅适应了高等教育的发展需求，又符合银行金融业的发展方向，还促进了社会经济的全面发展，因此具有良好的发展前景。同时，由于高等教育产业与银行双方在合作中的动因不同，也不可避免地出现各种问题，其合作的内容、方式还有待深入和全面展开，因此采取积极措施防范和控制合作中的风险极为重要。

关键词：高教产业；银行；互动合作

Abstract

This thesis is to study the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank in China in theory and in practice. The study is very significant for the theory of the investing and financing on Higher Education and for the theory of Higher Education Industry. As a new applied study in the Higher Education Economics, it is helpful for the Higher Learning Institutions to develop leapingly and it provides a new thought to their investing and financing to study it thoroughly and systematically. It is also an important suspenseful problem in practice in the Higher Education Massification and an applied study in the Higher Education Industry connecting with the other industries in theory and in practice.

This thesis emphasizes the study on the process and the motivation of the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank, the discussion of the necessity and the feasibility of the cooperation and the measures to avoid and control the risk in the cooperation. This thesis also summarizes the modes of the cooperation from the practical cases and analyses their characteristics and the application.

This thesis abstracts the practice of the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank and gives the new viewpoint on the mechanism, the modes and the risk-control in the cooperation to provide the theoretic foundation and support to the Higher Education financing in practice. This thesis also summarizes the modes of the cooperation from the practical cases for the reference to the practice in future. The proposals on policy are tabled in the basis of the analysis and study.

The main conclusion of this thesis: the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank is both pushed by the policy and formed necessarily in the market economy. It adapts the requirement of the Higher Education development, chases the trend of the Bank and promotes the social economy also. So the prospect is cheerful. Due to the motivation of the

Higher Education Industry and the Bank in the cooperation different, the problems are unavoidable. The measures should be taken to prevent and control the risk in the cooperation to improve the cooperation home in future.

Key Words : Higher Education Industry ; Bank ; Reciprocal Cooperation

目 录

引 言	1
第一章 银校互动合作的必要性分析	12
第一节 银校互动合作的意义、内容与方式	12
第二节 银校互动合作的理论依据与实践基础	16
第三节 银校互动合作的迫切性	26
第二章 银校互动合作的案例分析与模式探讨	38
第一节 银校互动合作的现状分析	38
第二节 银校互动合作的案例分析	41
第三节 银校互动合作的模式归纳与分析	48
第三章 银校互动合作的动因分析	54
第一节 银校合作的互动机制及其环境分析	54
第二节 高等教育产业选择与银行合作的动因分析	59
第三节 银行介入高等教育产业的动因分析	67
第四章 银校互动合作的可行性分析	80
第一节 银校互动合作中存在的主要问题	80
第二节 银校互动合作的现实性分析	87
第三节 银校合作的信贷风险控制	96
第五章 银校互动合作的前景展望与政策建议	114
第一节 研究的基本结论与观点	114
第二节 银校互动合作的前景展望	117
第三节 银校互动合作的政策建议	126
参考文献	134
附录一	139
附录二	143
后 记	146

Brief Contents

Introduction	1
Chapter 1 : The Necessity of the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank	12
Section 1: The Significance, Content & Route	12
Section 2: The Theoretic Precondition & Practical Foundation	16
Section 3: The Impendence	26
Chapter 2: The Practice of the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank	38
Section 1: The Status Quo	38
Section 2: The Cases in Practice	41
Section 3: The Analysis of the Modes	48
Chapter 3: The Motivation of the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank	54
Section 1: The Mechanism & Circumstances	54
Section 2: The Motivation for the Higher Education Industry Cooperating with the Bank	59
Section 3: The Motivation for the Bank Cooperating with the Higher Education Industry	67
Chapter 4: The Feasibility of the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank	80

Section 1: The Problems in Practice	80
Section 2: The Reality Analysis	87
Section 3: The Risk-Control	96
 Chapter 5: The Prospect of the Reciprocal Cooperation between the Higher Education Industry and the Bank & Proposals on Policy	 114
Section 1: The Conclusion of the Study	114
Section 2: The Prospect in Future	117
Section 3: The Proposals on Policy	126
 Reference	 134
Appendix	139
Appendix	143
Postscript.....	146

引 言

一、研究的背景与意义

（一）研究的背景

改革开放以来，我国高等教育取得了长足的发展，但从现状来说，还远远不够。要全面落实“科教兴国”战略，大力发展高等教育，是我们必须做出的战略选择。20世纪末，中国高等院校逐渐从计划经济体制下的事业型模式向适应市场经济体制的现代产业型模式转轨，高等教育将成为新的产业和新的经济增长点。中国的高等教育目前正经历着复杂、深刻的发展变化，有些变化甚至是转折性的，正如已在实施中的高等教育大众化进程，将长远地影响着中国高等教育的规模、速度与质量。

高等教育的发展必须有可靠的财力作保证，而我国高等教育发展目前面临的最主要问题之一就是教育投入严重不足。国家财政性教育支出是教育总投入的主体，但政府资金投入长期不足，致使高教资源严重匮乏，高校办学经费普遍短缺。《中国教育改革和发展纲要》指出，要“逐步提高国家财政性教育经费支出占国民生产总值的比例，本世纪末达到4%”。我国财政对教育的投入占GDP的比重长期较低，而1997年全世界公共教育支出占GDP百分比为4.8%，即使与1998年巴西、马来西亚、泰国等发展中国家4.63%、4.49%、4.27%的财政投入相比，还存在较大差距。

这一现象严重地影响了日常教育的维持和教育改革、发展的顺利进行，更重要的是它还将制约社会经济的增长。80年代中期以来，国家在教育投入方面，改变了以往单一依靠财政拨款的局面，逐步建立起以国家财政拨

《中华人民共和国民办教育促进法实施条例》总则部分指出：国家财政性经费，是指财政拨款、依法取得并应当上缴国库或者财政专户的财政性资金。国家财政性教育经费支出与国际口径相比增加了三项计算支出：城乡教育费附加、企业办学支出和校办产业减免税部分用于教育的支出。

胡瑞文，傅禄建，张珏. 教育与人力资源开发存在的四大问题[EB]. 中国网（www.china.org.cn），2003-02-23

款为主，辅之以征收教育附加、收取非义务教育阶段学杂费、校办产业收入、社会捐(集)资和设立教育基金等多渠道筹措教育经费的体制。这些教育投资渠道的建立有效地缓解了教育经费紧张的矛盾。

随着人们物质文化生活水平的进一步提高，社会竞争的日益加剧，对人才素质要求越来越高，人民群众对于接受高等教育的愿望越来越强烈，形成巨大的社会需求，为高等教育的可持续发展带来新的机遇和挑战。然而，快速发展的高等教育与严重短缺的办学经费已形成一对难以调和的矛盾，许多高校再继续发展事实上已经难以为继。目前高校普遍存在资金投入严重不足，办学基础设施落后，跟不上迅速发展的形势需求等问题。经费不足的问题不仅是长期的，而且是普遍的困扰高校的问题。经费的多寡直接影响学校的发展、变化，甚至创新，经费不足已成为学校发展的瓶颈。

为了摆脱和改变这种困窘的局面，许多高校开始积极探索筹集办学资金的多种渠道和新的机制。建立多元化的筹资渠道，寻求合理可行和大量稳定的资金来源不仅必要，而且已逐渐成为各高校在发展中的共识。为了加快发展速度和扩大办学规模，必须转变教育投资观念，拓宽教育筹资渠道，仅靠现在“财、税、费、产、社、科、基、息”等无偿性财力支撑已无法满足急需的基本建设资金，而通过银行贷款可以缓解资金紧缺的压力，获取用于教学、科研、产业、后勤等方面的有偿性资金，这也是一条可行的筹资渠道。目前，政府贴息营造了宽松的政策环境，银行金融业积极支持，优惠的贷款利率和优质的金融服务，为高校以较低的筹资成本取得急需的建设资金创造了良好的机遇。

高等教育产业与银行的互动合作就是在此大背景下应运而生的，且发展前景非常广阔。

周光强，周黎，刘国防. 银行融资在高等教育投资体制中的地位[J]. 理工高教研究，2002，(3).

徐光宇. 高校筹资方式研究[D]. 湖南大学，2002-02-01.

杨冬华. 关于高校举债办学偿还能力影响因素的探讨[J]. 常熟高专学报，2002，(2).

（二）研究的意义

1、理论意义

高等教育产业与银行的互动合作是高等教育经济学的一个新的应用研究领域，对其进行深入系统的研究，不仅有助于高校的跨越式发展，同时还将为之提供融资、引资的新思路。本研究涉及面广，关系复杂，既涉及高等教育学、高等教育管理学、高等教育经济学等多学科的理论，又涉及政府、企业、社会与高校之间的各种关系，是一个需要多方综合协调与考虑的问题。研究这一问题，对于进一步丰富高等教育投融资理论和产业理论具有重大意义，也对其他相关学科的发展有所助益。

2、现实意义

本研究也是高等教育大众化过程中亟待解决的重大实践问题，是教育理论与实践相结合，高等教育产业与其他产业相关联的一个应用领域。在高等教育大众化进程中，高校如何进一步解放思想拓宽筹资渠道？如何获得长期稳定的资金来源？高校如何将自己的发展需求与银行的利益诉求联结，形成相互促进、可持续发展的共同体？解决这些问题必须要有新思路、新办法。

银校合作的实践，为实施科教兴国战略，开创了发展高等教育产业的新融资渠道；为突破传统办学模式，开拓了探索高等教育产业与金融业相结合的新思路；为克服高等教育发展资金不足的“瓶颈”，开辟了改善高校的办学条件的新资金来源渠道；为银行优化资产结构，提高信贷质量，开发了高收益、低风险的新业务空间；同时，也为银行全面提高自身人员素质水平和实现银行系统高技术应用提供了便利条件。因此，对其进行深入研究，为进一步促进银校合作的开展具有十分重要的现实意义。

本研究的目的是有两个：一是对高等教育产业与银行合作的实践进行理论梳理、模式总结和分析提炼；二是为今后的高等教育产业与银行的互动合作提供可资借鉴的理论依据和参考。

二、研究现状评述

(一) 国内的相关研究

目前国内对银校合作这一问题的相关研究,散见于各种报刊杂志中,未见有较为系统、全面的论述。主要有以下几种类型:

1、高校的财务管理人员从财务管理的专业角度对现有的银校合作实际情况做出的描述说明和分析

如:乔传萍等:略论“银校合作”(《山西高等学校社会科学学报》2001年第7期);杨冬华:关于高校举债办学偿还能力影响因素的探讨(《常熟高专学报》2002年第2期);任海英:浅谈银校合作(《淮北煤师院学报(哲学社会科学版)》2001年第5期);刘海:对银校合作的几点思考(《黑龙江金融》2002年第7期)等。

2、银行相关从业人员从银行金融业的现实出发对银校合作的内容、方式和风险控制做出的具体分析

如:张堂孝:教育产业营销中应当注意的几个问题(《武汉金融》2000年第12期);黄继宾,郑国中:关于教育产业化的金融思考(《农村金融研究》1999年第12期);陈国强:金融助教 前景广阔(《福建金融管理干部学院学报》2000年第1期);汪渝:浅谈银教联合与教育产业化(《云南师范大学学报》2001年第3期);汪茂霞:教育产业化与金融供给(《上海金融》1999年第10期);田丰:高等教育产业贷款:大胆往前走(《农金纵横》2000年第1期);徐金麟:高教行业贷款应注意的几个问题(《新金融》2001年第7期);毕建伟,何虹:支持教育产业化发展的金融对策(《金融理论与实践》1999年第12期)等。

3、高等教育研究人员对银校合作的意义、作用、地位、必要性、可行性以及前景的探讨

如:武毅英:论高教产业与金融市场的双向互动(《黄河科技大学学报》2002年第4期);许圣道:论商业银行与高等院校合作的前景(《金融理论

与实践》2001年第2期);曹严礼:我国高等教育信贷供求分析(《华东经济管理》2002年第3期);杨艳琳,陈银娥:银校合作的风险及其防范(《中国软科学》2002年第5期);周光强等:银行融资在高等教育投资体制中的地位(《理工高教研究》2002年第3期);施建军:密切校银合作 拓展高教投入渠道(《中国高等教育半月刊》2000年第3期);陈万明:银校合作——高校利用资本市场的实践探索(《中国农业教育》2001年第2期);赵生旺:对建立我国银校合作关系的前景和风险的思考(《甘肃高师学报》2001年第5期)等。

此外,还有一部分并非专门对银校合作进行研究,但在对高等教育融资、筹资方式等的研究中涉及到银校合作的问题,如:张岩峰:市场经济下的中国高等教育融资(《清华大学学报(哲社版)》2000年第6期);徐光宇:高校筹资方式研究(湖南大学硕士论文,2002年2月);武毅英,江湘:论高等教育与资本市场的相互介入(《浙江树人大学学报》2004年第2期);常宝成:试论高等教育产业融资应对挑战的新思路(《中国高教研究》2002年第10期);陈建,赵世鸿:高等教育经费结构多元化探微(《黑龙江高教研究》2002年第6期)等。

这些研究都有很强的实践性和指导意义,还有许多值得借鉴的观点,这些观点为本论文的进一步研究打下了良好的基础。

(二) 国外的相关情况

在对文献资料的检索中,还没有查到国外对银校合作问题的相关研究。但有一些类似的相关情况。

由于高等教育需求增加与高等教育资源匮乏之间矛盾的不断加剧,是世界绝大多数国家发展高等教育所面临的共同难题。这就使越来越多国家的高等教育机构,处于不同程度的财政危机之中。高等教育财政危机的存在,不仅制约了高等教育规模的扩大,而且使高等学校的办学条件得不到

改善甚至恶化，进而影响高等教育质量的提高。

因此，许多国家纷纷采取多渠道筹集教育资金的做法，也包括高校向银行贷款的方式。譬如高等教育较为发达的韩国，其高校资金的绝大部分依靠于民间和外国贷款。据统计，从 1969 年到 1985 年，高等院校筹集的外国贷款达 38 亿美元，而 1985 年从国内民间筹集到的资金达 12 亿美元。

此外，获得世界银行贷款也是俄罗斯教育筹资的基本途径之一，贷款资金还被用于全面改革高校内部管理制度，支持高校管理人员（校长、学术委员会、系主任等）的领导与协调管理工作，如学监会的工作，投资信息系统，用以有效地管理、积累和分配信息资源等，为俄罗斯教育的发展增添了新的动力。利用世界银行贷款来推动教育发展的潜力不可小视。

三、研究的思路与方法

（一）研究思路

本论文总的研究思路是，以高校筹资途径多样化的发展趋势为基础，从高等教育产业理论的视角来阐释高校向银行融资的合理性，并以高等教育发展的大众化为现实依据，阐述高等教育规模扩展中，高等教育融资的迫切性及高教产业与银行互动合作的必要性，通过对实际调研案例和现状的分析，总结归纳出现行银校合作的模式并对其进行研究和比较，并深入研究银校双方合作的动因，然后针对现行银校合作中出现的问题，分析银校互动合作的可行性，探讨进行风险控制措施。最后总结本研究的主要观点，展望银校互动合作的前景，提出一些政策措施的建议。

具体地说，本研究从对高等教育的服务产业属性分析入手，论述高校融资的合理性，另一方面从银行金融业的现实分析高教产业与银行双方互动合作的必要性与可行性，并进一步分析双方互动合作的动因，在对实际案例调研的基础上，总结和归纳出合作的模式。

陈彬. 论中国高等教育公平的价值追求与政策抉择[J]. 高等教育学刊, 2003, (1).

徐光宇. 高校筹资方式研究[D]. 湖南大学, 2002-02-01.

李芳. 转型后俄罗斯教育机构的经费数据统计分析[EB]. 学说连线 (www.xslx.cn), 2004-05-10.

（二）研究方法

本研究以归纳的方法为主，即在一般理论研究的前提下，通过对各类高校的案例进行分析及模式归纳，总结出一般性的规律并提炼出有针对性的结论。

本论文主要应用了文献法、调研法和比较研究的方法，通过查阅大量的相关资料，有重点地对某些高校与银行合作的案例进行调查、比较和分析，潘懋元先生关于“知识经济时代，高等教育的地位有可能成为经济以致整个社会的中心”的论述是本研究得以开展的基础和重要支撑。

在本研究的调研中，主要采用了面对面访谈和电话访谈的形式，主要目标是厦门、宁波、上海、西安等地区的公办高校、“国有民办二级学院”和民办院校以及参与高校合作的银行，涉及的访谈对象包括高校的院校长、院办负责人、其他相关行政人员以及银行的行长、项目经办人员等。

四、研究的内容、重点与新意

（一）研究内容

本论文的内容共分六个部分。

引言部分，介绍了本论文的研究背景，并阐明研究的意义，研究的现状，以及研究的思路与方法、研究的重点与创新等，并对相关概念作了界定。

第一章，分析了银校合作的必要性，涉及银校合作的意义、内容和方式，分析银校合作的理论依据和实践基础，指出银校合作的迫切性。

第二章，对银校合作的实践进行探讨。介绍了银校合作的现状，详细分析了四个典型的银校合作案例。并通过实例分析，总结归纳出银校合作的几种模式。

第三章，重点分析了银校合作的动力机制。从环境因素、高等教育产业、银行的不同侧面进行动因分析。

第四章，分析了银校合作的现实性。针对银校合作中存在的问题，研

究在现实中解决这些问题的可行性，并详细讨论了银校合作风险的控制措施。

第五章，提出全文的总结和措施建议，并对未来银校合作的前景做出展望。

(二)研究的重点与新意

本论文的重点在第二章，第三章和第四章。第二章对高等教育产业与银行互动合作的过程进行考察，从实践出发总结归纳出现行合作的模式，并对其特点和适用范围进行分析；第三章对高等教育产业与银行合作的动因做出详细分析；第四章从实践方面讨论合作的可行性，对合作中可能出现的风险的规避与防范措施。

本论文的新意体现在以下几个方面：

1、对银校合作的实践进行了理论上的梳理、总结和提炼，使得对银校合作的理论研究较为系统化；

2、在对实例进行研究的基础上，总结、归纳出现行银校合作的模式并对其特点和适用范围进行分析，为今后高等教育产业与银行互动合作的实践提供借鉴和参考；

3、对高等教育产业与银行合作的互动机制的研究，从系统的、动态的角度进行考察，分析了促进合作的外部环境因素、由高等教育阶段性发展特点导致的资金特殊需求因素以及银行进行信用建设的需要因素等合作动因；

4、对高等教育产业的主体——高等教育教学服务与银行合作的现状进行了分析，并指出其政策、法律和技术上的障碍，现有的研究只涉及高等教育中的校办企业、后勤服务、基础设施建设等方面与银行的合作；

5、对银校合作中贷款的偿还问题，进行分析总结并从风险控制的角度提出解决对策。

五、相关概念界定

(一) 高等教育产业

根据经济学的定义,“产业”是指国民经济中生产同类产品和劳务的若干相互联系的企业集合。当代产业的概念有所发展,是指一切为国民经济发展提供生产和服务的行业的集合体,包括物质和精神生产、服务部门。只要是对国民经济的发展起着直接推动作用和做出贡献的行业的集合体,都可以称作产业。

教育产业是专事提供教育劳务的机构的集合体,由于教育占用了经济资源,存在一定的投入产出关系,有一定的就业规模,并联结着一定的经济活动,因此说教育活动具有一定的产业属性,教育产业的核心具有服务产业的特性。

高等教育产业是指高等教育服务所形成的行业集合体,是一个网络状系统:以主体产业(学校教育、课堂教学工作的专业服务)为核心,以骨干产业(教育教学设施建设、教材教具文具供应以及考试、留学、升学就业指导等相关服务)为基础,以辅助产业(教育资金、贷款、保险等金融支持和学生公寓、营养配餐、健康饮水、交通安全等社会服务)为枝干,以边缘产业(体现产学研结合特色的校办产业)为补充。

(二) 互动与互动机制

“互动”,在现行的辞典中没有相关的解释。从两个构成的字来说,按照《高级汉语大辞典》上的解释“互”是“交替、相互”的意思,见于“胡笳互动。(李陵《答苏武书》)”;按照《国际标准汉字大词典》上的解释“动”是“使起作用或变化,使感情起变化”的意思。归纳起来“互动”就是指一种相互使彼此发生作用或变化的过程。相互作用有积极的过程,也有消

国通证券研发中心教育产业研究小组. 教育产业化发展的经济分析[EB]. 中经网(www.cei.gov.cn), 2000-07-24.

柯佑祥. 高等教育产业属性和民办高等教育盈利[Z]. 民办教育动态.

吴贻兴. 教育产业论[M]. 北京:人民教育出版社, 2000.

王岚. 关于教育介入资本市场的理论思考[J]. 教育发展研究, 2000, (6).

叶之红. 发展教育产业的概念内涵及其政策取向[J]. 教育发展研究, 2000, (2).

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库